

TDM üzleti jelentés 2018.

Szentendre és Térsége TDM Nonprofit Kft.



Készítette:

Hidegkuti Dorottya ügyvezető

Nagy-Lászka Stella gazdasági vezető

Szabó Katalin főkönyvelő

2019. május 7.

Tartalom:

Vezetői összefoglaló a 2018-as évről	3. oldal
A Társaság bemutatása és a 2018-os évi jelentősebb változásai	6. oldal
A Társaság felépítésével kapcsolatos információk	7. oldal
Marketing terv: eltervezett vs. megvalósult célok és feladatok	8. oldal
A működésben bekövetkezett változások	9. oldal
2018-as év gazdasági elemzése	10. oldal
Likviditási elemzés	14. oldal
Tervezett és valós kockázatok	16. oldal

I. Vezetői összefoglaló a 2018-as évről

A TDM szervezet 2018. év elején, működésének kilencedik életévét kezdte meg. A kezdeti elképzelésekhez képest 2016-ban, a KMOP 3.1.2/C11-2011-001-es pályázat sikeres lezárását követően egyértelművé vált, hogy a menet közben felmerült problémák miatt újra kell gondolni a Társaság további működését. Szükségessé vált, hogy változtassunk a cég szervezeti összetételén csakúgy, mint a működési stratégiáján. Miután a Szentendrei Kulturális Központ NKft. vételi ajánlatot tett a korábbi tagok számára a tulajdonrészek kivásárlására, 2017 tavaszán végre sort kerülhetett a várva várt átalakulásra és megújulásra. Új projektekbe foghattunk, melyekben kiemelt fókuszra szenteltünk a szakmai kapcsolatok ápolásának, a helyi idegenvezetések számának növelésének és a saját termékfejlesztéseknek.

Ezek keretében 2018 folyamán elindítottuk rendszeres képzéseinket, saját garantált programok szervezésébe kezdtünk, komplex csomagajánlatokkal kerestük meg az utazásszervezőket, lelátogattuk a legtöbb idegenforgalomban érintett szolgáltatót és több piackutatást is végeztünk. Marketing tevékenységünk keretében ezen felül maximálisan törekedtünk arra is, hogy a már meglévő kommunikációs elemeket tovább tudjuk fejleszteni. Így számos új helyi és térségi turisztikai kiadvány kiadására került sor – nem csak a saját, de a Dunakanyar többi településével összefogásban is –, tovább fejlesztettük és többnyelvűsítettük a weboldalunkat, több szakmai study tour-t szerveztünk a média és a szakma képviselőinek, több pályázat beadását is elősegítettük is szakmai előkészítő oldalról és a lokálpatrióta programunk keretében elindítottuk a Nekem Szentendre projektet. Ezen felül a vendéginformációs oldalon bevezettük a minden napos működést és májustól-októberig a hétvégi napokon átálltunk hosszított nyitvatartási időre. Ezen felül számos olyan egyéb projektbe fogtunk bele, mint a főszezonban működtetett a garantált mindennapi városnézés – 5 különböző nyelven –, a rendszeres városismereti séták és ingyenes lokálpatrióta idegenvezetések, valamint bővítettük irodánk tevékenységét egy udvari kávézóval és egy iparművészeti részleggel. Az így elért bevételeknek köszönhetően az üzleti évünket ismét sikerült pozitív eredménnyel zárunk, amely kapcsán a 2011 óta magunkkal vonszolt tagi kölcsönünk egy jelentős részét megint sikerült visszatörlesztenünk az Önkormányzat számára.

A látható, és a sok esetben kevésbé látványos, de a háttérben azért ott folyó napi munkánk eredményét ugyanakkor nem csak a fenti eredmény, de az alábbi konkrét számok is jól bizonyítják. Szentendre vendégéjszakáinak száma a 2011 óta folyamatosan javuló tendenciát mutat: az akkori 10 854-es értékhez képest 2014-ben már több mint 2,5-szeres növekedést könyvelhettünk el,

2017-ben pedig mindösszesen 41,988 vendégéjszakát tudhatunk a magunkénak. Ez az összesített szám 5029 regisztrált vendégéjszakával több, mint a 2017-es eredményünk, ami természetesen az IFA bevételek növekedésében is jól kimutatható.

	vendégszám	eltöltött éjszaka	átlagos tart. idő	férőhely kapacitás ágyak száma	beszedett IFA
2010	4088	4661	1,14	340	1 469 480
2011	5284	2642	0,5	435	1 088 640
2012	3863	5332	1,38	321	2 023 980
2013	3736	11469	3,07	311	2 310 420
2014	4575	16149	3,53	381	6 389 880
2015	4096	15809	3,86	341	6 467 160
2016	4094	18221	4,45	341	7 415 940
2017	4386	23250	5,30	341	9 507 960
2018	11763	24821	2,11	341	9 888 900

Kereskedelmi szálláshelyek forgalma, Szentendre (forrás: Adóhatósági Iroda)

	vendégszám	eltöltött éjszaka	átlagos tart. idő	férőhely kapacitás ágyak száma	beszedett IFA
2010	1224	8816	7,2	102	2 051 900
2011	1226	8212	6,7	102	2 466 240
2012	1218	8163	6,7	102	1 974 840
2013	1223	6603	5,4	102	3 895 080
2014	1230	9475	7,7	102	2 106 300
2015	1219	11095	9,1	109	2 376 360
2016	1210	11735	9,7	101	3 163 020
2017	1241	13709	11,05	101	3 181 080
2018	3566	17167	4,81	101	3 349 920

Egyéb nem kereskedelmi szálláshelyek forgalma, Szentendre (forrás: Adóhatósági Iroda)

A turizmusból származó összbevétel tekintetében ugyanakkor továbbra is megállapítható, hogy a bevételek döntő többsége még mindig is a parkolási díjakból, a belépőjegyekből, és a vendéglátószektorból, részben pedig a kiskereskedelemből származik, nem pedig az IFA-ból. Mindez pedig arra mutat rá, hogy Szentendre turizmusára mindaddig az egy napos látogatások lesznek továbbra is jellemzők, amíg nem kerül sor megfelelő színvonalú kapacitásbővítésre és szállásfejlesztésre a városban.

helyszín/esemény	látogatói szám			
	2018	2017	2016	2015
FMC éveslátogatószám	72.285 fő	62.285 fő	38.274 fő	31.648 fő
Szamos Múzeum éves látogatószám	107.798 fő	109.000 fő	100.000 fő	100.000 fő
Skanzen éves látogatószám	188.723 fő	189.210 fő	186.349 fő	184.788 fő
MANK látogatószám	2. 513 fő			
Szentendrei Teátrum és Nyár	9.611 fő	8.131 fő	6.923 fő	6.524 fő
Szentendrei Tavaszi Fesztivál	2.258 fő	2.930 fő		
Évközi egyéb fizetős Kult. programok	4.643 fő	1.082 fő *		
Mahart hajóval érkező vendégszám	20.573 fő	37.057 fő	42.847 fő	36.259 fő
Városi fesztiválok össz. Látogatószáma	105.500 fő **	121.000 fő	na.	na.
Rév utcai parkoló busz darabszám	6680	6689	6053	6511

* csak az Őszi Teátrum 2017 adata

** Drónos felvételek alapján becsült adat

A látogatószámok alakulása Szentendrén az elmúlt 4 évben (tényadatok)

Az eredményszámokon túl a különböző piackutatásaink ugyancsak azt mutatták, hogy bár van még hová építkeznünk, de jó úton haladunk. A hagyományaink, a sokféle adottság és a már elért teljesítmény jelenleg olyan kielégítő piaci potenciált biztosít, amire érdemes a városnak és befektetőinek tovább építkeznie, és úgy tűnik, hogy a ma még olykor egymásnak feszülő érdekek is hosszú távon összehangolhatók és egyfelé mutatnak.

Szentendre, 2019. 05. 07.

Hidegkuti Dorottya
ügyvezető

II. A Társaság általános bemutatása és a 2017-os évi jelentősebb változások

A társaság alapadatai

- Cégnév: Szentendre és Térsége TDM Nonprofit Kft.
- Székhely: 2000 Szentendre, Dumtsa Jenő utca 22.
- Adószám: 11715667-2-13
- Cégjegyzékszám: 13-09-134125
- Bejegyzés ideje: 2010.01.05.
- Törzstőke: 3.000.000 Ft
- Ügyvezető: Hidegkuti Dorottya
- Számlavezető bank: Raiffeisen Bank, számlaszám: 12001008-01201105-00100003
- Elérhetőségi adatok: 2000 Szentendre, Dumtsa Jenő utca 22., tel: 0626/317-965, e-mail: tdm@szentendre.hu, szentendre@tourinform.hu
- Gazdasági vezetés (könyvelés, bérszámfejtés): Városi Szolgáltató Nonprofit Zrt.
- TDM regisztrációs szám: TDM-REG/15/2011

A szentendrei TDM szervezet tulajdonosai és üzletrészeik (2017. 04. 21-i állapot)

TULAJDONOS	KÉPVISELŐJE	TULAJDONI ARÁNY
Szentendre Város Önkormányzata	Verseghi-Nagy Miklós polgármester	25,91 %
Szentendrei Kulturális Központ Nonprofit Kft.	Solymosi Heléna	74,09 %

Jelentősebb változások a cég életében, 2017.

- **2016. decemberében** a Képviselő-testület decemberi jóváhagyó döntése alapján a Szentendrei Kulturális Központ Nonprofit Kft. megvásárolta a Városfejlesztő Egyesület üzletrészt.
- **2017. januári taggyűlésén** a Bükkös Hotel Kft., a Walden Hotel Kft. és a Pilisi Zöldút Egyesület szintén bejelentette a társaságnak, hogy nem kíván hozzájárulni a kötelező törzstőke emeléshez, és üzletrészt felkínálja névértéken a Szentendrei Kulturális Központ Nonprofit Kft. számára.
- **2017. március: 37/2017. (II.16.) sz. határozat** megszületését követően sor került a tulajdonjogok közötti újabb adás-vételi szerződések aláírására, amely alapján az új társasági szerződés beadása megtörtént a cégbíróság felé

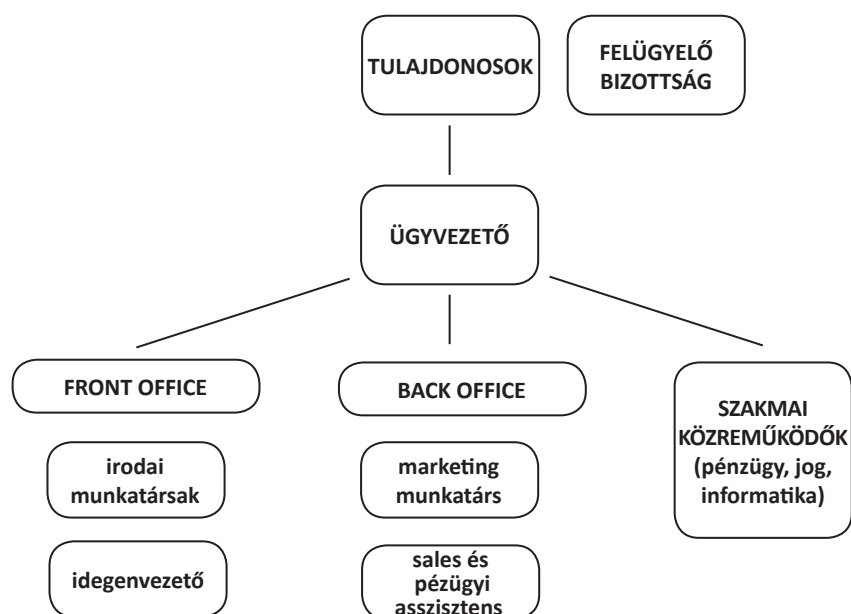
Jelenleg így két tulajdonos mellett, az ő szakmai jóváhagyásuk és felügyeletük alatt végezzük napi munkánkat, elsősorban önkormányzati támogatás segítségével, közszolgáltatási szerződés keretében.

III. A Társaság felépítésével kapcsolatos információk

A vezetésem óta 2016-ban felállított struktúrában nem történt igazi lényegi változás 2018-ban sem, ugyanakkor 2 pozícióban személycsere történt egészségügyi, valamint lakhelyváltoztatások miatt. A feladatelosztás és munkavégzés ettől függetlenül továbbra is a korábban már megfogalmazott munkaköri leírások, valamint a céges szabályzatokban is lefektetett irányelvek mentén folyik.

A vevői elégedettség növelése érdekében újdonságként a mindennapos elérhetőség mellett bevezettük a nyári hosszított nyitva tartást, valamint bővítettük szolgáltatásaink körét is.

Ezen kívül folytattuk a 2017-ben megkezdett szervezetfejlesztést (4DX rendszer), bevezettük a személyes értékelési rendszert, folytattuk a heti, illetve havi szintű rendszeres egyeztetéseket a város és a térség többi kulturális és turisztikai szervezetével, és a kollégák szakmai elhivatottságát, lojalitását és tudásszintjét különböző képzéseken és csapatépítő programokon való részvétellel is igyekeztünk elmélyíteni és elősegíteni.



A TDM szervezeti ábrája (2018)

IV. Marketing terv: eltervezett kontra megvalósult célok és feladatok

A TDM a Tourinform-iroda működtetésén túl számos városmarketing típusú tevékenységet végzett el 2018-ban is, úgy mint:

- A látogatói igények megismerése, és a kínálat teljeskörű feltérképezése (piackutatás),
- Termék-és márkafejlesztés,
- Helyi termékek kialakítása és piacra vitele,
- Marketingkommunikációs megjelenések generálása, online tartalomfeltöltés és közösségi médiakommunikáció,
- Grafikai kivitelezései munkák,
- Hatékonyság mérés, monitoring,
- Kapcsolattartás és együttműködés a Dunakanyar térség településeivel, a szomszédos TDM szervezetekkel, a különböző országos és szakmai szervezetekkel, valamint a beutaztató irodákkal és filmforgatási- és programszervező társaságokkal.

Az előzetesen tervezett feladatink jelentős részét sikerült megvalósítani, ugyanakkor sajnos maradtak most is olyan projektek, amelyeket kénytelenek voltunk pénzügyi, személyügyi-, technikai- vagy anyagi okokból újra gondolni, törölni vagy átcsúsztatni 2019-re a megvalósításukat. Ilyen például a városi útbaigazító rendszer megújítása, a Hurrá Szentendre matricáskönyv kiadása vagy épp a saját fejlesztésű társasjátékaink kivitelezése.

De hogy ne csak ezek kerüljenek név szerint megemlítésre, hanem azok is, amelyek a vártnál is nagyobb sikerrel debütáltak, meg kell, hogy említsük a Nekem Szentendre projektet, az átalakított- és kibővített irodánkat, a többnyelvűsített weboldalunkat, a kidolgozott csapatépítő programjainkat és a polcainkra kikerült saját fejlesztésű termékeinket is. Továbbá büszkék vagyunk arra is, hogy sikerült elérnünk, hogy az országos tv és rádió csatornák turisztikai és programajánló műsoraiban minden korábbinál nagyobb számban jelenjen meg Szentendre.

V. A működésben bekövetkezett változások

Akárcsak 2017-ben, 2018-ban sem történt igazán lényeges változás a szervezetünk életében és személyi állományban. A mindennapi munkánk kapcsán azonban több területen is fejlesztéseket hajtottunk végre az előző évek tapasztalatai, valamint az aktuális üzleti terv alapján végrehajtottunk bizonyos változtatásokat. Nevesítve:

- Alkalmazkodva az időjárás változásaihoz, valamint a turisztikai szokásokhoz, a nyári időszakban bevezettük a hosszított nyitva tartást hétvégenként, melynek keretében péntektől-vasárnapig és a kiemelt városi rendezvények napjaink este nyolc óráig tartunk nyitva.
- Bevezettük garantált programként a mindennapos idegenvezetést a fő turisztikai szezonban.
- Rendszeres visszacsatolást kértünk az ide érkezőktől, és piackutatást folytattunk 3 hónapon keresztül – elsősorban a külföldről ide érkezett vendégek körében, a döntési és költési szokások megismerése céljából.
- Tovább folytattuk a saját brand-jeink alatti termékfejlesztést, és új termékvonalakat is kidolgoztunk.
- Belső képzéseket indítottunk, szakmai és nyelvi kompetenciánk erősítése végett – a külsős idegenvezetőink és a saját dolgozóink számára.
- Új területeket vontunk be az iroda működésébe – udvar, iparművészeti shop – a kínálat bővítése, valamint a közösségi tér érzetének növelése céljából, valamint megújítottuk belső tereinket.
- Együttműködve a civil szereplőkkel folytattuk az különböző iparművészeti események szervezését, és aktívan részt vállaltunk a jelentősebb városi feladatok szervezésében, és programkínálatának kialakításában.
- Lokálpatrióta programunk keretében újtjára indítottuk a Nekem Szentendre projektet.

Ezen kívül kiemelt területként kezdtünk el foglalkozni a helyi idegenvezetések szervezésével és az ehhez kapcsolódó magas szakmai háttérrendszer kialakításával, komplex programcsomagokat alakítottunk és ajánlottunk ki a kiemelt célcsoportok és különböző beutaztató irodák számára, számos a szolgáltatásainkat is népszerűsítő ingyenes kiadványt készítettünk el helyi és térségi szinten, valamint számos szakmai szervezettel kezdtünk közös fejlesztésekbe és projektekbe.

VI. 2018-as év gazdasági elemzése

A 2018. évi tény adatok ÖSSZEHASONLÍTÁSA a 2018.évi terv adatokkal

Szentendre és Térsége TDM Nonprofit Kft.					
	adatok ezer Ft-ban	2017. évi tény	2018. évi terv	2018. évi tény	%-os teljesítés
I.	Értékesítés nettó árbevétele	13 606	28 300	20 991	74,17%
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0	0	0,00%
III.	Egyéb bevételek	44 104	50 000	52 163	104,33%
	Ebből: Önkormányzattól kapott támogatás, juttatás	40 000	50 000	49 999	100,00%
	BEVÉTELEK ÖSSZESEN (I+II+III)	57 710	78 300	73 154	93,43%
5	Anyagköltség	1 515	1 230	2 459	199,88%
6	Igénybe vett szolgáltatások értéke	16 666	21 130	16 643	78,76%
7	Egyéb szolgáltatások értéke	1 088	780	814	104,30%
8	Eladott áruk beszerzési értéke	2 627	2 500	5 254	210,14%
9	Eladott szolgáltatások értéke	510	18 700	9 306	49,76%
IV.	Anyagjellegű ráfordítások értéke (5+6+7+8+9)	22 405	44 340	34 474	77,75%
10	Béreköltségek	21 954	22 921	23 221	101,31%
11	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 388	904	946	104,66%
12	Bérfeladások	5 213	4 371	4 897	112,04%
V.	Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	28 555	28 196	29 064	103,08%
VI.	Értékcsökkenési leírás	4 030	5 404	9 080	168,02%
VII.	Egyéb ráfordítások	660	310	209	67,54%
	KIADÁSOK ÖSSZESEN (IV+V+VI+VII)	55 651	78 250	72 828	93,07%
A	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I ± II + III - IV - V)	2 060	50	327	653,05%
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	1	0	1	0,00%
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	51	50	25	49,06%
B	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	-50	-50	-24	48,00%
E	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)	2 010	0	303	

Bevételek

A Társaság „Értékesítés nettó árbevétel” összege 2018. végére elérte a 20.991 e Ft-ot, de 7 309 e Ft-tal kevesebb, mint a teljes évre tervezett nettó árbevétel. Az elmaradás fő oka elsősorban a Társaságon közvetetten átfolyó jegyértékesítési bevétel elmaradásának köszönhető, melyeket a tervezés folyamán a Kulturális Kft. előzetes évi adatai alapján határoztuk meg. Sajnos azonban az év folyamán végül több előadás is elmaradt és a közvetlen értékesítésre is csak a banki átfutások miatt áprilistól nyílt lehetőségünk, valamint jelentős mértékben megnőtt az online vásárlások aránya is, melyek mindegyike erős kihatással volt a közvetlen irodai értékesítési bevételekre.

Ezzel szemben nőtt az iroda saját és bizományban értékesített, illetve továbbszámlázott termékeinek árbevétele (6 622 e Ft), az egyéb jegyértékesítési jutalékokból származó bevételeink

összege (747 e Ft), a bérleti díjbevételeink (3 861 e Ft), valamint az egyéb marketing szolgáltatásból származó bevételeink is (581 e Ft), és a saját programok értékesítésből elért árbevételünk is (1 007 e Ft). Mindez annak köszönhető, hogy a cég a 2017. évi üzleti tervében kidolgozott bevétel pótló koncepcióját sikerrel ültette át a gyakorlatba.

2018. évben 52 163 e Ft **„Egyéb bevétel”** került elszámolásra a Kft-ben, amely nagyrészt Önkormányzati forrásból származik. A 2015. év során véglegesen, fejlesztési céllal folyósított KMOP-3.1.2 pályázati összegből megvalósított eszköz beruházás – és ezen eszközökre elszámolt terv szerinti értékcsökkenés arányos halasztott bevétel feloldását (2 163 e Ft) érintette.

2018. évben 1 e Ft összegű **„Pénzügyi műveletek bevételei”**-re tett szert a Társaság, amely a cég bankszámláin realizálódó kamatbevételekből származik.

Költségek és ráfordítások

Az **„Anyagjellegű ráfordítások”** közül az **„Anyagköltség”**-ek összege 2018. év végén 2 459 e Ft. A 2018. év során a megelőző évhez képest jelentősen megnőttek az anyagköltségek és szolgáltatások költségei, mivel 2017. január 1-től társaság új feladataihoz a marketing költségek, a nyomdai költségek, és a rendezvényekhez, projektekhez kapcsolódó költségek jelentősen megnőttek.

Az anyagköltségek között jellemzően az iroda rezsi költségei szerepelnek: víz, energia, fűtés, nyomtatvány, irodaszer költségek. Ezek közül a legnagyobb tételt az energia fogyasztás költsége jelenti.

Az **„Igénybe vett szolgáltatások értéke”** továbbra is a legmeghatározóbb költségelem az anyagjellegű ráfordítások között (16 643 e Ft), de növekedési mértéke az év egészére elvárt tervtől mégis 21%-kal elmarad. Az igénybe vett szolgáltatások közül jellemzően az újabb bevételi forrást jelentő szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségelemek: a reklám, marketing, propaganda költségek, valamint a különféle egyéb anyag jellegű szolgáltatások díjai, mint pl. fordítási díjak, idegenvezetési szolgáltatás díjai növekedtek meg. Kis mértékben a nyomdai szolgáltatások ismét rendszeressé váló díjtételei és a rendezvényekhez kapcsolódó szolgáltatási díjak megjelenése is elősegítette ezt a változást.

A negyedévente felerősödő, túlnyomóan pénzügyi szolgáltatási díjakat, bankszámla vezetési költségeket tartalmazó **„Egyéb szolgáltatások”** összege 814 e Ft, amely az éves tervezett értéknél 4%-kal több. Az egyéb szolgáltatások költségei között a biztosítási díj (felelősségbiztosítás), valamint a pénzügyi szolgáltatások díjtételei és a hatósági díjak szerepelnek.

Az **„Anyagjellegű ráfordítások”** (34 474 e Ft) összesen, együttesen 22%-kal alacsonyabb az év egészére tervezett költség mértéktől.

A feladatterhelés idei évtől bekövetkező változása, valamint a korábbi kieső bevételeinek pótlása okán újonnan jelentkező feladatok végrehajtása miatt a legfajsúlyosabb költségelemmé a **„Személyi jellegű ráfordítások”** lépett elő. Annak ellenére, hogy a cég számára ez jelenti a legkimagaslóbb költségterhet (29 064 e Ft), - jelenleg az éves működési támogatás több, mint felét emészti fel - együttesen, összesen mégis csupán 3%-kal lépi túl az év egészére számított terv szerinti mértéket. A **„Bérköltségek”** (23 221 e Ft), a **„Személyi jellegű egyéb kifizetések”** (946 e Ft) és a **„Bérfelrakások”** (4 897 e Ft) negyedévről negyedévre egyre növekvő mértéke több okra vezethető vissza. Az átlagosan 5 főt foglalkoztató cég a korábban elnyert, fenntartási szakaszba lépő uniós pályázat alkalmazotti létszám előírását (kulcsindikátorát) szem előtt tartva - az előírt alkalmazotti létszám fenntartásán túl -, a marketing szolgáltatások színvonalas elvégzése érdekében további 1 fő részmunkaidős alkalmazottal növelte a munkatársak létszámát.

Az **„Értékcsökkenési leírás”** 2018. végéig elszámolásra került összege (9 080 e Ft) 2015. év során megállapított, kalkulált értékcsökkenésen alapul, amely így 68%-kal lépi túl a 2018. évre tervezett és elvárt avulás mértékét. Ennek oka, hogy 2018 évben beszerzett és aktivált eszközök a számviteli politika előírásai szerint egy összegben elszámolásra kerültek a beszerzés évében.

A selejtezett eszközök és készletek könyvszerinti értéke, az iparűzési adó, valamint a folyószámla rendezés elemei szerepelnek az **„Egyéb ráfordítás”** főkönyvi számlán melynek összege 209 e Ft. Ezzel a díjtétellel a 2018. üzleti év tervezése során 33%-kal több összeggel számoltak.

A társaság a 2018. évi egyéb ráfordításai között számolta el:

- a 2018. évre előírt Helyi iparűzési adó összegét (79 e Ft),
- adott támogatás (100 e Ft),
- és 2018. évben elszámolt kerekítési ráfordításokat.

„Pénzügyi műveletek ráfordítása” címen a társaság 2018. végéig 25 e Ft-ot számolt el, amely egyedül az Önkormányzat és a Kft között érvényben lévő és fennálló tagi kölcsön tartozás előírt kamatának a 2018. évre jutó elszámolását tartalmazza.

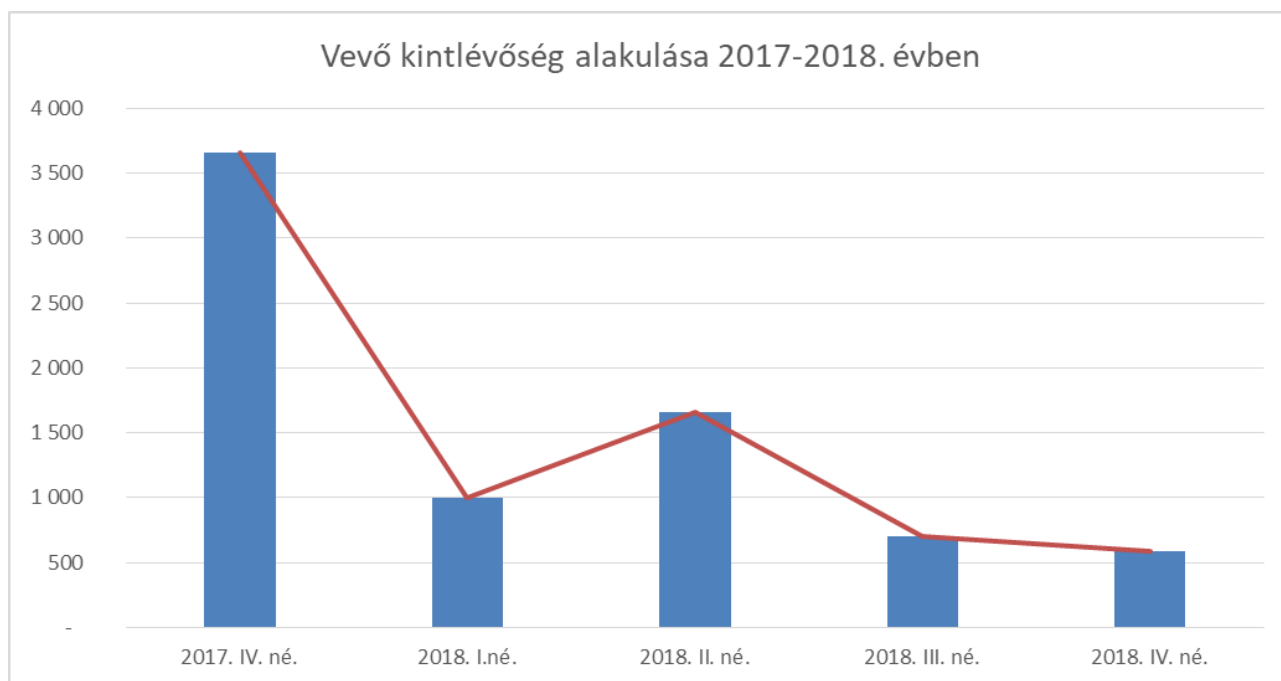
Eredmény

A társaság adózás előtti eredménye 2018-ben összességében **303 e Ft** pozitív eredményt, azaz nyereséget mutat, amely nemcsak az óvatos, előrelátó és tudatos gazdálkodásnak, de a helyi kulturális és turisztikai igényekhez maximálisan igazodó, azokat kiszolgáló marketing és stratégiai tervezésnek egyaránt köszönhető. Külön öröm számunkra, hogy mindezt úgy sikerült megvalósítanunk, hogy ez alatt az idő alatt az Önkormányzat felé fennálló tagi kölcsön tartozásunk egy jelentős részét sikerült ismét visszafizetnünk.

VII. Likviditási elemzés

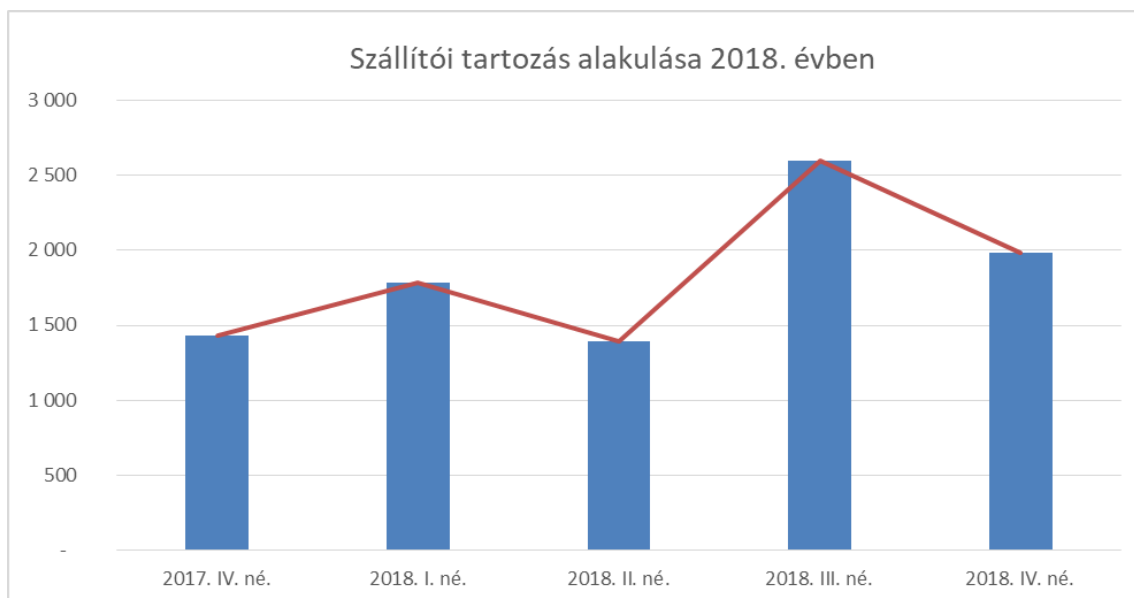
A Társaság a 2018. évet ismét pozitív cash flow-val zárta, köszönhetően az év egészére jellemző költségtakarékos, ésszerű gazdálkodásnak, valamint a 50 000 E Ft önkormányzati támogatásnak, amely havi rendszerességgel került át a társaság bankszámlájára.

A Kft. 2018. december 31-én fennálló likviditási helyzetét az alábbi táblázatok és diagramok mutatják be.



2018-ban a Társaság likviditását rontó pénzügyi kintlévőségei (vevő állomány) csökkentek. Ennek oka egyrészt a Társaság hatékonyabb és közvetlen fellépése a követelések behajtása érdekében – a rendszeres fizetési felszólítások és egyenlegközlők kiküldése révén, melyet 2016 óta alkalmaz.

A Társaság emellett külön figyelmet fordít arra is, hogy a kintlévőség állomány csak olyan követelést tartalmazzon, mely behajtására esély mutatkozik. Az ismertté vált és a számviteli törvény rendelkezései szerint behajthatatlannak minősülő követeléseket folyamatosan írjuk le, azonban a leírás szigorú szabályai miatt ezt csak abban az esetben tehetjük meg, ha az bizonylatokkal megfelelően alátámasztott.



A 2018. évi végi 1 980 E Ft szállítói tartozás teljes mértékben nem lejárt szállítói tartozások, azok megfizetése 2019. év elején megtörtént. A Társaság nem tervez szállítói tartozások felhalmozódásával, tekintettel arra, hogy nincs likviditási hiánya, bevételei fedezetet nyújtanak kiadásaira.



VIII. Tervezett és valós kockázatok

A 2018-as üzleti tervben feltüntetett kockázati tényezők tekintetében a tervben szereplő és a valós élet hozta kockázatok az alábbiak szerint alakultak. Jelentős eltérés egyik esetében sem következett be.

Kockázati tényező	Tervezett minőségi besorolás az év elején	A tényleges probléma jelentősége év végével
Pénzügyi kockázatok	közepes	alacsony
Műszaki kockázatok	közepes	közepes
Jogi szempontú kockázatok	nem ismert	nem történt változás
Társadalmi szempontú és környezeti kockázatok	alacsony	alacsony
Intézményi kockázatok	alacsony	alacsony

Pénzügyi kockázatok

A terv elkészültekor úgy véltük, hogy a Társaság számára két dolog jelenhet igazi pénzügyi kockázatot. Egyrészt a vevő kintlévőségek behajtásának eredménytelensége, másrészt az árbevételek jelentős csökkenése a rendezvényszervezési feladatok átadásából adódóan. A számok fényében ma már elmondható, hogy szerencsére mindkettő félelem alaptalannak bizonyult.

Műszaki kockázatok

A TDM tárgyi eszközeinek meghibásodása és amortizációja a vártaknak megfelelően alakult, és sajnos az évek múlásával egyre magasabb költségeket követel az állammegóvás. A kockázati besorolás a terveknek megfelelően alakult.

Társadalmi szempontú és környezeti kockázatok

Egy oldalról nézve társadalmi szempontú kockázatok jóformán nem értelmezhetők a TDM esetében, ugyanakkor nem szabad elfelejtenünk, hogy a szervezet által végzett tevékenységek mindegyikét úgy kell végeznünk, hogy az a turisztikai piac szereplőin kívül közvetve vagy közvetlenül a helyi lakosság és a város egészének az érdekeit is szolgálja.

Intézményi kockázatok

Az intézményi kockázatok felmerülésének esélyét teljes mértékben minimális szintre csökkenti az, hogy egy tapasztalt gárdával működő, folyamatosan erősödő TDM szervezetről beszélünk, amely tagjai folyamatosan képzik magukat, illetve ha szükséges a Társaságnak lehetősége van külső szakértők bevonására is az egyes feladatokba. Ezért a kockázat besorolása megfelel a terveknek.